

Calculation of expected credit risks according to the IFRS9 standard and its implications in the volume of credit by application at the National Bank of Iraq

Montadar O. Shaker^{1*}, Saddam K. Hashem¹

¹Department of Accounting and Financial Control, College of Business Economics, Al-Nahrain University, Baghdad, Iraq

Article information:

Received: 21-10-2023
Revised: 24-10-2023
Accepted: 25-10-2023
Published: 25-12-2023

***Corresponding author:**

Montadar O. Shaker
montadarobeid13@gmail.com



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

Abstract:

The research focuses on calculating the expected credit risks according to the IFRS9 9 standard and how to apply this standard in the National Bank of Iraq. IFRS9 9 is an accounting standard that deals with the classification, financial value of financial assets and the management of risks related to them. Modern accounting standards require considering the financial risks of loans and other financial products owned by the bank. The IFRS9 9 standard aims to supply a comprehensive credit risk management system and supply a probable estimate of expected losses on loans and other financial products. The process of calculating the expected credit risk by the IFRS9 9 standard includes several main steps. First, financial products should be classified according to the degree of expected risk. This classification is based on the quantitative and qualitative information relevant to the bank and the credit risk assessment for each category. After that, the expected credit size for each category is decided based on forecasting models and risk estimates. These models are based on a set of accounting, economic and business standards. Historical data and current information are used to decide the expected credit volume and the possible risks entailed by financial portfolios. According to accounting standards, banks must include the expected credit volume in periodic financial reports and constantly update it. This helps third parties, such as investors and regulators, to understand the bank's exposure to credit risks and the efficiency of the bank's risk management. This process is reflected in the volume of credit applied at the National Bank of Iraq by improving the bank's understanding of credit risks and thus the ability to make better decisions in granting loans and managing risks. The aim of this research is to study the calculation of expected credit risks following the IFRS9 9 standard and analyze their impact on the credit volume in its application at the National Bank of Iraq. The focus is on understanding the details of the standard and how to apply it to improve risk management and make better decisions in granting loans. Through this research, we have concluded that calculating the expected credit risks by IFRS9 contributes to enhancing the bank's understanding of credit risks and improving its efficiency in risk management, and the correct application of the standard helps in supplying more transparent and predictable financial reporting of potential losses. Based on the findings, there are some recommendations for improving risk management at the National Bank of Iraq and applying the IFRS9 standard. The bank should strengthen its technical capabilities to collect and analyze financial data

and credit ratings in a more correct and effective manner, and the bank should supply continuous training to employees on the standard and methods of its implementation and the use of proper predictive models to calculate the expected credit risks. Finally, the bank should give financial reports in an organized and transparent manner, explaining the expected credit volume and the potential risks entailed by this volume. This will help investors and regulators understand the extent of the bank's exposure to credit risks and the efficiency of the bank's risk management.

Keywords: IFRS9 standard, credit risk, credit volume, National Bank of Iraq.

Conclusions:

Based on the review of the research results, we conclude from the above:

1. The application of International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 enhances the accuracy and transparency of the calculation of expected credit risk at the Iraqi National Bank. The standard allows for improved estimation of expected losses and classification of financial assets based on the ability of customers to repay debts and obligations.
2. The application of IFRS 9 requires an increase in the required reserves to cover expected losses on financial assets. Although this can affect the amount of credit available to the bank, it increases financial stability and the ability to manage risks effectively.
3. The application of IFRS 9 enhances the financial reporting and financial disclosure of the Iraqi National Bank. The standard requires accurate and comprehensive disclosure of financial information and analyses related to expected credit risk, which helps to better understand the risks and the bank's ability to manage them effectively.
4. The application of IFRS 9 requires the collection of accurate data and the updating of models and banking operations at the Iraqi National Bank. Training and awareness must also be provided to staff to ensure full compliance with the requirements of the standard and to ensure the accuracy and reliability of credit risk estimates.
5. The application of IFRS 9 will contribute to strengthening bank risk management and improving transparency and accuracy in the estimation of credit risk at the Iraqi National Bank. The bank must fully comply with the requirements of the standard and continuously monitor updates and potential changes in the credit environment to ensure full benefit from the application.

احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة وفق معيار IFRS9 وانعكاساته في حجم الائتمان بالتطبيق في المصرف الاهلي العراقي

منتظر عبيد شاکر^{١*}، صدام كاظم هاشم^١
قسم الرقابة المحاسبية والمالية، كلية اقتصاديات الاعمال، جامعة النهريين، بغداد، العراق

المستخلص:

البحث يركز على احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار IFRS9 9 وكيفية تطبيق هذا المعيار في المصرف الاهلي العراقي IFRS9. هو معيار محاسبة يتعامل مع التصنيف والقيمة المالية للأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها. تتطلب معايير المحاسبة الحديثة مراعاة المخاطر المالية المترتبة على القروض والمنتجات المالية الأخرى التي يمتلكها المصرف. يهدف معيار IFRS9 9 إلى تقديم نظام شامل لإدارة المخاطر المتعلقة بالائتمان وتقديم تقدير محتمل للخسائر المتوقعة على القروض والمنتجات المالية الأخرى. تتضمن عملية حساب المخاطر الائتمانية المتوقعة بمعيار IFRS9 9 عدة خطوات رئيسية. أولاً، يجب تصنيف المنتجات المالية وفقاً لدرجة المخاطر المتوقعة. هذا التصنيف يستند إلى المعلومات الكمية والنوعية ذات الصلة بالمصرف وتقدير المخاطر الائتمانية لكل فئة. بعد ذلك، يتم تحديد حجم الائتمان المتوقع لكل فئة بناءً على نماذج التنبؤ وتقديرات المخاطر. هذه النماذج تستند إلى مجموعة من المعايير المحاسبية والاقتصادية والأعمال التجارية. يتم استخدام البيانات التاريخية والمعلومات الراهنة لتحديد حجم الائتمان المتوقع والمخاطر المحتملة المترتبة على المحافظ المالية. وفقاً للمعايير المحاسبية، يجب أن تقوم المصارف بإدراج حجم الائتمان المتوقع في التقارير المالية الدورية وتحديثه باستمرار. يساعد ذلك الجهات الخارجية، مثل المستثمرين والجهات الرقابية، على فهم مدى تعرض المصرف للمخاطر الائتمانية وكفاءة إدارة المخاطر في المصرف. تنعكس هذه العملية في حجم الائتمان بالتطبيق في المصرف الاهلي العراقي بتحسين فهم المصرف للمخاطر الائتمانية وبالتالي القدرة على اتخاذ قرارات أفضل في منح القروض وإدارة المخاطر. يساعد تقدير المخاطر الائتمانية المتوقعة أيضاً في تعزيز كفاءة رأس المال وإدارة الأرباح، ان هدف هذا البحث هو دراسة احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار IFRS9 وتحليل تأثيرها على حجم الائتمان في تطبيقها في المصرف الاهلي العراقي. يتم التركيز على فهم تفاصيل المعيار وكيفية تطبيقه لتحسين إدارة المخاطر واتخاذ قرارات أفضل في منح القروض. من خلال هذا البحث، توصلنا إلى الاستنتاج أن احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار IFRS9 يساهم في تعزيز فهم المصرف للمخاطر الائتمانية وتحسين كفاءته في إدارة المخاطر، كما يساعد التطبيق الصحيح للمعيار في تقديم تقارير مالية أكثر شفافية وقدرة على التنبؤ بالخسائر المحتملة. بناءً على النتائج المستخلصة، يوجد بعض التوصيات لتحسين إدارة المخاطر في المصرف الاهلي العراقي وتطبيق معيار IFRS9 9. ينبغي على المصرف تعزيز قدراته التقنية لجمع وتحليل البيانات المالية والتصنيفات الائتمانية بطريقة أكثر دقة وفعالية، كما ينبغي على المصرف توفير التدريب المستمر للموظفين حول المعيار وطرق تنفيذه واستخدام النماذج التنبؤية المناسبة لحساب المخاطر الائتمانية المتوقعة. تعزيز التوعية والتفاهم لدى الموظفين سيساهم في تحسين قدرتهم على التعامل مع التحديات المتعلقة بتطبيق المعيار، أخيراً، ينبغي على المصرف أن يقوم بتقديم التقارير المالية بصورة منظمة وشفافة، توضح حجم الائتمان المتوقع والمخاطر المحتملة المترتبة على هذا الحجم. هذا سيساعد المستثمرين والجهات الرقابية على فهم مدى تعرض المصرف للمخاطر الائتمانية وكفاءة إدارة المخاطر في المصرف.

الكلمات المفتاحية: معيار IFRS9، المخاطر الائتمانية، الخسائر الائتمانية، حجم الائتمان، المصرف الاهلي العراقي.

معلومات البحث:

- تاريخ استلام البحث: ٢٠٢٣-١٠-٢١
- تاريخ ارسال التعديلات: ٢٠٢٣-١٠-٢٤
- تاريخ قبول النشر: ٢٠٢٣-١٠-٢٥
- تاريخ النشر: ٢٠٢٣-١٢-٢٥

* المؤلف المراسل:

منتظر عبيد شاکر

montadarobeid13@gmail.com



هذا العمل مرخص بموجب

المشاع الإبداعي نسب المصنف ٤.٠

دولي (CC BY 4.0)

المقدمة:

معيار IFRS9 هو نظام محاسبي عالمي يتعامل مع المخاطر الائتمانية المتعلقة بالأصول المالية للمؤسسات المالية، بما في ذلك المصارف. يتطلب هذا النظام من المؤسسات التعامل مع المخاطر الائتمانية بطريقة أكثر شفافية وأفضل إدارة لهذه المخاطر، الجزء الأساسي من تطبيق IFRS9 هو دمج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي يتطلب من المؤسسات المالية احتساب المخاطر الائتمانية المحتملة بناءً على البيانات التاريخية والمعلومات الحالية والتوقعات المستقبلية، الانعكاسات الفورية لهذا المعيار على حجم الائتمان في المؤسسات المالية تتنوع. قد يؤدي النهج التحليلي للخسائر الائتمانية المتوقعة إلى زيادة المخصصات للخسائر الائتمانية، مما ينعكس على حجم الائتمان المتاح للإقراض. ومن ناحية أخرى، قد يؤدي اعتماد نموذج أكثر دقة في تحديد المخاطر إلى تحسين استقرار النظام المالي وزيادة الثقة في القطاع المصرفي، وبالتالي يمكن أن يعزز حجم الائتمان، لذا تعد المخاطر الائتمانية المتوقعة واحدة من أهم المخاطر التي يواجهها المصرف وتتعلق بقدرة المقرضين على تسديد الديون المستحقة لها. يعتبر معيار IFRS9 (المعيار الدولي للإبلاغ المالي ٩) أداة حاسمة في تقدير تلك المخاطر وتحديدتها وفقاً للأصول المالية والتزامات المصرف. يواجه مصرف الأهلي العراقي، كغيره من المصارف، احتمالية وجود مخاطر ائتمانية متوقعة لدى محفظته الائتمانية. هذه المخاطر تتعلق بقدرة المتعاملين مع المصرف على تسديد الديون ودفع المستحقات في وقتها، وبالتالي تؤثر على حجم الائتمان المقدم بواسطة المصرف. يُعد معيار IFRS9 إطاراً محدداً لتقدير تلك المخاطر والتعامل معها بشكل منهجي وشفاف. يعتمد هذا المعيار على طرق تقديس الديون المالية وتحويلها إلى فئات مختلفة وفقاً للتصنيفات المحددة. يتضمن المعيار أيضاً طرقاً للتعامل مع الديون المتعثرة والمعرضة للخطر من خلال تحديد الخسائر المتوقعة واحتمال فقدان القيمة. إن تطبيق معيار IFRS9 يعكس تأثيره على حجم الائتمان المقدم من قبل مصرف الأهلي العراقي. حيث يتطلب من المصرف تقدير المخاطر الائتمانية المتوقعة بدقة أكبر واعتماد نماذج تقدير الخسائر المتوقعة وفقاً لمجموعة معايير محددة. هذا التقدير المحسن يساهم في تعزيز الشفافية والموثوقية في بيانات المصرف المالية وتحسين قدرة المصرف على تحقيق الاستدامة المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن انعكاسات معيار IFRS9 تتجلى في قدرة المصرف على تحديد وتحصيل الديون المستحقة بشكل أفضل. فمن خلال التقدير المحسن للخسائر المتوقعة، يمكن للمصرف اتخاذ إجراءات وقائية مبكرة لتقليل التعرض للمخاطر وتحسين عملية التحصيل. هذا بدوره يعزز قدرة المصرف على تحقيق ربحية مستدامة وتعزيز استقراره المالي.

المحور الأول: منهجية البحث

١. مشكلة البحث:

مشكلة البحث تتعلق بتقييم وحساب المخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار IFRS9 ، وتأثير ذلك على حجم الائتمان في المصرف العراقي الأهلي. معيار IFRS9 ، الذي تم تطبيقه بواسطة المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB) ، يهدف إلى تحسين معايرة وحساب المخاطر الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار الخسائر المتوقعة على المنتجات المالية والقروض، تنفيذ معيار IFRS9 في المصرف العراقي الأهلي يحتاج إلى تقييم عميق للمخاطر الائتمانية للعملاء وتحديد الخسائر التي قد تحدث بناءً على البيانات المتاحة والمعلومات المالية. الهدف النهائي هو تحسين القرارات المالية التي يتخذها المصرف والحفاظ على قوته المالية من خلال الائتمان المناسب والمتوقع. ومع ذلك، قد تكون هناك صعوبات في تطبيق معيار IFRS9 وحساب المخاطر الائتمانية المتوقعة. هذه الصعوبات قد تنشأ من قصور البيانات المالية، أو الأدوات اللازمة للتحليل والتوقع، أو الكفاءات اللازمة من الأفراد الذين يتعاملون مع تنفيذ هذا المعيار، لحل هذه المشكلات، يجب على المصرف العراقي الأهلي توفير البنية التحتية المناسبة والتكنولوجيا المتقدمة لتجميع وتحليل البيانات بكفاءة وفعالية. اتخاذ خطوات لتدريب العاملين في المصرف على معايير IFRS9 وكيفية تطبيقها بشكل صحيح سيكون ضرورياً أيضاً، في مجمل القضية، لرفع الجدارة الائتمانية والمرونة المالية للمصرف، يتطلب تطبيق IFRS9 التزاماً صارماً بأعلى المعايير المحاسبية الدولية واستخدام أحدث الأساليب في هذا المجال. يتطلب هذا دعماً كاملاً من إدارة المصرف وتجنيب خبراء متخصصين بالمحاسبة والمالية لنيتم التوجيه والإرشاد المستمر للعاملين في المصرف. الهدف النهائي هو تقييم وحساب المخاطر الائتمانية بشكل دقيق وشامل لعملاء المصرف، وهذا من شأنه أن يؤدي بالتالي إلى تحسين حجم الائتمان.

٢. فرضية البحث:

يستند البحث الحالي الى ثلاث فرضيات:

- (١) الفرضية الأولى: تنفيذ المعيار IFRS9 في المصرف الاهلي العراقي للمخاطر الائتمانية المتوقعة يؤدي إلى زيادة حجم الائتمان.
- (٢) الفرضية الثانية: المعيار IFRS9 يحسن إدارة المخاطر الائتمانية المتوقعة في المصرف الاهلي العراقي ويؤدي إلى استقرار حجم الائتمان.
- (٣) الفرضية الثالثة: تطبيق المعيار IFRS9 لم يكن له تأثير ملموس على حجم الائتمان في المصرف الاهلي العراقي.

٣. أهمية البحث:

يمكن تلخيص أهمية البحث بالآتي:

- (١) يمكن من خلال هذا البحث أن نفهم ونحل بشكل أفضل الأمور المتعلقة بالمخاطر الائتمانية وكيفية تأثيرها على المصرف. يزودنا البحث بأمثلة ملموسة على الائتمان وكيف يمكن أن تتأثر العملية بالنظر في القواعد الخاصة بالمعيار IFRS9.
- (٢) من خلال النظر في حالات مماثلة في الماضي وتحليل النتائج، سيمكننا معرفة كيف يمكن التعامل مع المخاطر الائتمانية المتوقعة في الأمد المستقبلي.
- (٣) من خلال مناقشة الأمور المتعلقة بالائتمان والمخاطر الائتمانية، يساعد البحث في صياغة استراتيجية متكاملة تستند على التحليل والفهم العميق للمعايير والأسس المحاسبية.
- (٤) الدراسة حول المخاطر المتوقعة يمكنها توفير طريقة للتنبؤ بالتحديات المستقبلية، وبناءً على ذلك يتم تطبيق الإجراءات المناسبة.
- (٥) من خلال البحث، يمكن للمصرف تأكيد أمثاله لمعايير المحاسبة الدولية، مما يعزز صورته وموثوقيته في السوق العالمي.

٤. اهداف البحث:

يمكن تلخيص اهداف البحث بالآتي:

- (١) فهم العلاقة بين معيار IFRS9 والمخاطر الائتمانية المتوقعة: أول وأبرز الأهداف هو التفهم العميق للعلاقة بين المخاطر الائتمانية المتوقعة ومعيار IFRS9 وكيف يمكن لهذه المعايير أن تؤثر على ممارسات الائتمان في المصرف الأهلي العراقي.
- (٢) تقييم الأثر المالي للمخاطر الائتمانية المتوقعة: ضرورة تقييم الأثر المالي الناجم عن المخاطر الائتمانية المتوقعة بمستويات معقولة وفق المعايير المحددة في IFRS9 وكيف يمكن أن يؤثر ذلك على كفاءة الأداء المالي للمصرف.
- (٣) تحديد أفضل النهج والاستراتيجيات للتحكم في المخاطر الائتمانية: الهدف من هذا البحث هو تطوير استراتيجيات فعالة لتحقيق التوازن والتحكم في المخاطر الائتمانية التي يواجهها المصرف، بما يضمن استدامة الأعمال والربحية.
- (٤) الامتثال للمعايير المحاسبية والتنظيمية: الهدف من البحث هو أيضاً تقدير الخسائر المحتملة وتصنيف القروض والمديونيات وفقاً لفئات المخاطر المتوقعة وفقاً للمعايير المحددة في IFRS9، مما يساهم في الشفافية وتعزيز الثقة في التقارير المالية للمصرف.
- (٥) الانعكاس على السياسة الائتمانية: البحث يهدف أيضاً إلى فحص كيفية تأثير المعيار IFRS9 على السياسات الائتمانية في المصرف الأهلي العراقي، واقتراح تغييرات محتملة يمكن أن تحسن من كفاءة التمويل وإدارة المخاطر.

٥. منهجية البحث:

ان المنهجية المستخدمة في البحث الحالي تنظر في العديد من العناصر الهامة:

- (١) تستخدم الدراسة منهجاً تحليلياً لمعرفة التأثير المحتمل للمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار IFRS9 على حجم الائتمان في المصرف الأهلي العراقي. هذا يضمن دراسة دقيقة ومفصلة للتأثير المحتمل للمعيار على البنك.
- (٢) تهتم الدراسة بتجميع البيانات المناسبة من مصادر موثوقة، بما في ذلك البيانات الاستراتيجية للبنك والتقارير المالية. هذا يساعد على ضمان الدقة في التحليل ويجعل النتائج أكثر صدقية ودقة.
- (٣) تستخدم الدراسة أدوات إحصائية لتحليل البيانات والحصول على النتائج. من خلال التحليل الإحصائي، يمكن الخروج بنتائج ذات معنى وأكثر فهماً للتأثير المحتمل للمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار IFRS9 على حجم الائتمان.
- (٤) تستند بعض الجوانب الأخرى من المنهجية إلى البحث النوعي، والذي يتضمن استقصاء الأدبيات واستعراض دراسات سابقة ذات صلة. هذا هو الجانب الذي يتعمق في دراسة رأي الخبراء والممارسات الحالية في مجال المخاطر الائتمانية، أخيراً تتضمن المنهجية فصلاً للخاتمة حيث يتم تحليل النتائج والتوصل إلى الاستنتاجات. يتم أيضاً تقديم توصيات بناءً على نتائج الدراسة ودراسة الأثر المستقبلي المتوقع للمعيار تحت البحث على المصرف، من خلال اتباع هذه المنهجية تهدف الدراسة إلى تقديم نظرة متعمقة ومتكاملة عن دور المخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار IFRS9 وانعكاساتها في حجم الائتمان في المصرف الأهلي العراقي.

المحور الثاني: الإطار المفاهيمي لمعيار الإبلاغ المالي IFRS9 والمخاطر الائتمانية وعلاقته بحجم الائتمان

أولاً: نشأة معيار IFRS9

معيار IFRS 9 هو معيار محاسبي صادر عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB)، وهو معيار ينظم المحاسبة للأصول المالية والالتزامات المالية. تم نشر المعيار لأول مرة في العام ٢٠١٤ وتطبيقه بدأ في العام ٢٠١٨، تم تطوير المعيار IFRS 9 لتحسين نموذج المحاسبة السابق

لأصول المالية والالتزامات المالية والذي كان يعتمد على المعيار السابق IFRS 9. IAS 39 يهدف إلى تعزيز الشفافية والمرونة في تقييم الأصول المالية والالتزامات المالية وتقليل التعقيدات الناتجة عن تطبيق IAS 39 حيث يتضمن IFRS 9 طرقاً محدثة لتصنيف وقيمة الأصول المالية، حيث يتم تصنيفها إما كأصول مالية معتمدة على التكلفة أو كأصول مالية معتمدة على القيمة العادلة. كما يقدم المعيار نهجاً محدثاً لمعالجة الخسائر المتوقعة على الأصول المالية والالتزامات المالية. يتم تطبيق IFRS 9 على المؤسسات المالية والشركات الأخرى التي تقوم بالتداول في الأصول المالية والالتزامات المالية،

للحصول على تدفقات نقدية مستقبلية، مثل القروض والحسابات المدينة التجارية.

٢. الأصول المالية معتمدة على القيمة العادلة: تُدرج في هذه الفئة الأصول المالية التي يتم تصنيفها للتداول النشط وتتطلب تقييمها بناءً على القيمة العادلة، مثل الأسهم والسندات المتداولة.

القيمة: تشمل منهجية IFRS 9 توجيهات لتقييم قيمة الأصول المالية والالتزامات المالية بناءً على معايير القيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم متنوعة، مثل الأسعار السوقية النشطة إذا كانت متاحة، أو التقديرات المستندة إلى نماذج تقييم معتمدة.

١. الخسائر المتوقعة: تعتبر تقديرات الخسائر المتوقعة على الأصول المالية والالتزامات المالية جزءاً مهماً من منهجية المعيار. يتطلب المعيار تقدير الخسائر المتوقعة بناءً على مبدأ الاحتفاظ بالخسارة المتوقعة، حيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة بناءً على المعلومات المتاحة في الوقت الحالي والتغيرات المتوقعة في الظروف الاقتصادية المستقبلية. تتضمن منهجية IFRS 9 أيضاً توجيهات حول الإفصاح المالي المتعلق بالأصول المالية والالتزامات المالية، وكذلك الإفصاح المتعلق بتقديرات الخسائر المتوقعة والأساليب التقنية في IFRS 9 يدمج أيضاً تقنيات محاسبية متقدمة لتحسين الأداء المالي والتنبؤ بالمخاطر. من بين التقنيات المستخدمة في IFRS 9 ، يمكن ذكر التالي، نماذج التصنيف والتقييم: تعتمد IFRS 9 على استخدام نماذج محددة لتصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية وتقييمها. يستند هذا التصنيف والتقييم إلى مجموعة من المعايير والمعايير القياسية المعترف بها.

٢. النماذج الاحتمالية وتحليل السيناريوهات: يستخدم IFRS 9 نماذج احتمالية وتحليل السيناريوهات لتقدير الخسائر المتوقعة. يعتمد هذا النهج على تقدير المخاطر المحتملة وتأثيرها على الأصول المالية والالتزامات المالية.

٣. النماذج الإحصائية والتنبؤية: يتطلب IFRS 9 استخدام النماذج الإحصائية والتنبؤية لتحليل البيانات المالية وتقدير الخسائر المتوقعة. يساعد ذلك في تحسين دقة التقديرات وتحليل المخاطر.

٤. التكنولوجيا المتقدمة: يمكن استخدام التكنولوجيا المتقدمة مثل تحليل البيانات الكبيرة لتحسين عمليات التصنيف والتقييم وتقدير الخسائر المتوقعة. تساعد هذه التقنيات في معالجة كميات ضخمة من البيانات وتحليلها بشكل سريع ودقيق.

٥. التكامل مع أنظمة المعلومات المحاسبية: يتطلب IFRS 9 تكاملاً فعالاً مع أنظمة المعلومات المحاسبية الخاصة بالشركات. يكون ضرورياً توفير بيانات موثوقة ودقيقة لدعم التصنيف والتقييم وتقدير الخسائر المتوقعة.

رابعاً: الائتمان المصرفي

بالائتمان المصرفي يستطيع المصرف تحقيق الأرباح، إذ يستطيع بأرباحه المتولدة من الائتمان ان ينمو ويتوسع وبالتالي يحقق المزيد من الأرباح، لذا فان الائتمان المصرفي يعتبر من

وتعتبر البنوك والشركات المالية الكبيرة من بين الجهات التي تتأثر بشكل كبير بتطبيق هذا المعيار، لذا تم تطبيق معيار IFRS 9 تدريجياً اعتباراً من العام ٢٠١٨ للشركات المشمولة به، وتختلف الجداول الزمنية لتطبيق المعيار من بلد إلى آخر ووفقاً للقوانين المحلية ومتطلبات الجهات المشرفة (مقدم حاد، ٢٠١٦).

ثانياً: هدف ونطاق معيار IFRS 9

معيار الإبلاغ المالي IFRS 9 هو معيار محاسبي صادر عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB)، ويهدف إلى توفير إطار محاسبي شامل ومنسق لتصنيف وقيمة الأصول المالية والالتزامات المالية، وكذلك للتعامل مع الخسائر المتوقعة على هذه الأصول والالتزامات، الهدف الرئيسي لمعيار IFRS 9 هو تحسين جودة المعلومات المالية المقدمة للمستخدمين، من خلال توفير معلومات موثوقة وشفافة تتعلق بالأصول المالية والالتزامات المالية. يهدف المعيار أيضاً إلى زيادة التوافق بين الشركات وتقليل التباين في الممارسات المحاسبية بين الشركات المختلفة في جميع أنحاء العالم، حيث ان نطاق معيار IFRS 9 يشمل التعامل مع الأصول المالية والالتزامات المالية، وتصنيفها وقيمتها، وتقدير الخسائر المتوقعة عليها. يُعد التصنيف الأولي للأصول المالية جزءاً من نطاق المعيار، حيث يتم تصنيف الأصول المالية إما كأصول مالية معتمدة على التكلفة أو كأصول مالية معتمدة على القيمة العادلة. يتضمن المعيار أيضاً توجيهات لتقييم الالتزامات المالية، مثل القروض والسندات و عقود الشراء والمشتقات المالية، بالإضافة إلى ذلك، يهدف IFRS 9 إلى تحسين معالجة الخسائر المتوقعة على الأصول المالية والالتزامات المالية. يتطلب المعيار تقدير الخسائر المتوقعة بناءً على نموذج مبني على مبدأ الاحتفاظ بالخسارة المتوقعة، حيث يتم تقدير الخسائر المتوقعة على أساس المعلومات المتاحة في الوقت الحالي والتغيرات المتوقعة في الظروف الاقتصادية المستقبلية. بشكل عام، يهدف معيار IFRS 9 إلى توفير إطار محاسبي أكثر شمولاً وشفافية للأصول المالية والالتزامات المالية، وتحسين جودة المعلومات المالية المقدمة للمستخدمين، وتقليل التباين في الممارسات المحاسبية بين الشركات (محمد غالي الحسيني وجيهان علي ناصر، ٢٠٢٢).

ثالثاً: منهجية معيار IFRS 9

منهجية معيار IFRS 9 تستند إلى ثلاثة أركان رئيسية: التصنيف والقيمة والخسائر المتوقعة. هذه الأركان تحدد كيفية تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية، وتقييم قيمتها، وتقدير الخسائر المتوقعة عليها. لنلق نظرة على هذه الأركان بالتفصيل:

التصنيف: تتطلب منهجية IFRS 9 تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية في بداية الاعتماد عليها. يتم تصنيف الأصول المالية إما كأصول مالية معتمدة على التكلفة أو كأصول مالية معتمدة على القيمة العادلة.

١. الأصول المالية معتمدة على التكلفة: تُدرج في هذه الفئة الأصول المالية التي تمت تصنيفها بغرض الاحتفاظ بها

■ نوع العمليات الاقراضية والتمويل الذي تقوم به المصارف التجارية.

خامساً: مفهوم المخاطر الائتمانية

ان المصارف تواجه عدة مخاطر تؤدي الى عرقلة انشطتها، واغلبية هذه المخاطر تكون ناتجة من البيئة المحيطة بها سواء كانت داخلية او خارجية، وبفعل التقلبات التي تحدث في البيئة الخارجية تظهر مشاكل وصعوبات في تكيف المصارف مع البيئة المحيطة بها، الامر الذي يفسر تحمل المصارف بشكل مستمر للمخاطر في تنفيذ انشطتها المختلفة، وتبقى درجة المخاطر والاجراءات المتخذة من اجل التخفيض منها يعود بالاساس الى فعالية انظمة الرقابة التي توضع من اجل مواجهة التقلبات والتغيرات التي تحصل في البيئة المحيطة للمصارف. لقد وردت العديد من المفاهيم حول مفهوم المخاطر لذا يمكن تعريفها على انها احتمالية التعرض الى خسارة غير متوقعة وغير مخطط لها ناتجة عن تذبذبات في العائد المتوقع من استثمار معين، بمعنى اخر انحراف الارقام الفعلية عن الارقام المتوقعة، كما عرفتها لجنة التنظيم المصرفي وادارة المخاطر المنبثقة عن هيئة قطاع المصارف في الولايات المتحدة الامريكية 'FSR' بانها احتمالية حصول الخسارة اما بشكل مباشر من خلال خسائر في نتائج الاعمال او خسائر في رأس المال، او بشكل غير مباشر من خلال وجود قيود تحد من قدرة المصرف في الاستمرار بتقديم اعماله وممارسة انشطته بصورة طبيعية من جهة، كما تحد من قدرته على استغلال الفرص المتاحة في بيئة العمل المصرفي من جهة اخرى "(عنانزة وعثمان، ٢٠١٤، ص ٢١٤). لذا يقتضي الامر بالمصارف ان تأخذ الحيطة من تلك المخاطر. كما تم تعريف المخاطر المصرفية بانها التأثيرات الضارة او السلبية على الربحية الناتجة عن مصادر عدم التأكد المختلفة، ويتطلب من ادارة المخاطر في المؤسسات المالية تحديد مصدر عدم التأكد ومدى تأثيره السلبي على الربحية (محمود، ٢٠٢١، ص ٦-٧).

لذا يمكن تعريفها من قبل الباحث على انها التقلبات التي تحدث في البيئة المحيطة بالمصارف والتي تؤثر على انشطة المصارف بصورة عامة لذا يجب على ادارة المخاطر في المصارف اخذ جميع الاجراءات اللازمة من اجل تخفيض المخاطر الى ادى مستوى لها.

ان المخاطر موجودة دائما بالقرض الممنوح ويعد من ابرز المخاطر التي تواجه انشطة المصارف، اذ تنشأ المخاطر الائتمانية بسبب لجوء المصرف الى تقديم الائتمان او القرض الى افراد وقطاعات اقتصادية مختلفة مع عدم مقدرة على استرجاع حقوقه المتمثلة بأصل المبلغ والفوائد المترتبة على المقرض، والسبب يعود الى عدم مقدرة المقرض على السداد لاي طرف من الظروف التي تواجهه او قد لا يرغب في سداد القرض في تاريخ الاستحقاق المحدد، الامر الذي يؤدي الى نشوء مخاطر ائتمانية في شكل خسائر يتحملها المصرف بسبب

الاستثمار الاكثر جاذبية بالنسبة للمصارف نظرا لارتفاع العوائد المتولدة عنه. لذا فان الائتمان المصرفي يقصد به الخدمة المقدمة من قبل المصارف للعملاء وتزويد الافراد والمؤسسات بالأموال بشرط ان تتعهد الجهة المقترضة بسداد الاموال وفوائدها وما هو مستحق عليها دفعة واحدة خلال فترة زمنية متفق عليها. ان قرار الائتمان المصرفي يتطلب عدد من المقومات منها ان يتم منح الائتمان لصالح عميل يمتلك الجدارة الائتمانية المتعارف عليها، كما يتم التأكد من ان الائتمان يتم استخدامه لأغراض موجهة وتكون واضحة وتتلاءم مع طبيعة نشاط العميل سواء نشاطه الحالي او انشطته الاخرى والتي تتكامل معا او بشكل مجمل حركة نشاطه والذي يشكل اساس الحكم على جدارته الائتمانية وبما يتفق مع سياسة المصرف، كما يلزم التأكد من مصدر السداد على ان يكون مرتبط بشكل مباشر بغرض استخدام الائتمان، وتحيط به درجة عالية من الثقة والتأكد (عمر السر الحسن محمد واخرون، ٢٠٢٠، ص ٥٢).

وتكمن اهمية الائتمان المصرفي في كونه من مصادر اشباع الحاجة التمويلية للقطاعات الاقتصادية المختلفة اذ يقوم بتقديم القروض للمشاريع من اجل الشروع بها او توسيعها كما يساعد في تمويل الافراد باحتياجاتهم المالية، كما يقوم الائتمان بتشجيع وزيادة التجارة الدولية عن طريق الاعتمادات المستندية اذ يقوم بتسهيل التبادل الخارجي، كما يحقق الائتمان توازنا اقتصاديا لما يحققه من توزيع للموارد المالية على مختلف القطاعات كما يجب ان يكون حجم الائتمان متوافقا ومنسجما مع حاجة النشاط الاقتصادي خطط التنمية الاقتصادية، كما يقدم فرص للعمالة وزيادة في القوة الشرائية للأفراد وتحسين المستوى المعيشي للمجتمع لما يقوم به من توسع في النشاط الاقتصادي وبالتالي زيادة الدخل القومي، واخيرا ان النشاط الاقتصادي الكبير يدل على نجاح المؤسسات المصرفية ويدل على ان تلك المؤسسات اعتمدت سياسة ائتمانية سليمة في تقديم الائتمان و امكانية تحصيله (عقيل حميد الطلو وشنباره، ٢٠٢١، ص ١٢١). كما تعد التطورات الاقتصادية التي شهدها العالم خاصة بعد القرن العشرين الامر الذي اعطى اهمية للائتمان المصرفي ودوره في النشاطات الاقتصادية لذا اصبح على السلطات الرقاب المتمثلة بالبنوك المركزية و المصارف التجارية و كذلك السلطات العامة المتمثلة بدور الحكومة من القيام بالرقابة على المؤسسات المالية التي تتضمن انشطتها الاساسية تقديم الائتمان من اجل توجيه الائتمان نحو الوجه الصحيح الذي يحقق التنمية الاقتصادية للبلد، نظرا للدور المهم الذي يلعبه الائتمان المصرفي في الاقتصاد يصبح الزاما على البنوك المركزية ان تأخذ على عاتقها رقابة وادارة وتنظيم العمليات الائتمانية المصرفية للمصارف كافة و المؤسسات الإقراضية الاخرى، كما ان هناك عوامل تحدد رقابة البنوك المركزية للمصارف من اجل توجه الائتمان فيها وهي (بوصيد، ٢٠١٢، ص ٢٨):

- القوانين والتعليمات الممنوحة لها لمراقبة نشاط المصارف التجارية والمؤسسات الاقراضية الاخرى.
- درجة اعتماد المصارف التجارية على البنوك المركزية في عمليتي الاقراض والاقتراض.

ليس بالضرورة ان تكون نابعة عن اداء ضعيف للمصدّر او بيع ادوات مالية او منح ائتمان او موجودات، بل هي ناتجة عن التغيرات المعاكسة التي ليست في صالح المصارف بالنسبة لأسعار السوق، اذ يمكن تصنيف مخاطر السوق من ضمن مخاطر المضاربة، اذ ان تقلبات الاسعار ممكن ان تنتج ربح او خسارة بالنسبة للمصرف.

٣. مخاطر التشغيل: هناك عدة سياسات تؤدي الى تغير العائد نابعة من سياسات التشغيل التي تتبعها المصارف، اذ ان بعض المصارف لا تمتلك الكفاءة للرقابة على التكاليف المباشرة ومعالجة الاخطاء التي يتسبب بها موظفي المصرف، الامر الذي يؤدي الى احتمال التغير في مصاريف التشغيل بشكل كبير عما هو متوقع.

ويمكن النظر الى المخاطر التشغيلية بان مجهزي الخدمة والمقصود بمجهز الخدمة هو (المصرف) يواجهون مخاطر تشغيلية فيما اذ حدث ضرر او خطأ عند تقديم الخدمة فتكون الخدمة المقدمة ذات كفاءة اقل، او قد يكون بسبب كوارث طبيعية او اعمال تخريب او سوء القرارات الادارية، او تذبذب في الاقتصاد، وغيرها من الامور التي ممكن ان تؤثر على طلب الخدمات المالية، كل هذه التغيرات ممكن ان تؤثر في العوائد المصرفية (محمد، ٢٠١١، ص ١٠).

ان المخاطر الائتمانية تنشأ نتيجة عدم قدرة المقرض على ارجاع المبلغ المؤتمن لديه الى المصرف المانح للائتمان وفي الموعد المتفق عليه الامر الذي يسبب خسارة مالية للجهة المقرضة وفقا لذلك فان المخاطر الائتمانية تنقسم الى (جهاد، ٢٠١٢، ص ١٠):

أ- **مخاطر اقرضية مباشرة: تتعلق بعدم سداد المقرض للائتمان.**

ب- **مخاطر اقرضية محتملة: ترتبط بالائتمان غير المباشر مثل الاعتماد المستندي والكفالات والتي من الممكن ان تتحول الى مخاطر اقرضية مباشرة طيلة فترة الاعتماد او الكفالة.**

ت- **مخاطر المصدر: ينشأ نتيجة وضع المصرف لسندات دين مما ينتج عنه تغير في قيمة السند تؤدي الى الخسارة.**

ث- **مخاطر ما قبل التسويات: ترتبط بعدم قدرة أحد الشركاء التجاريين على الوفاء بالتزاماته.**

ج- **مخاطر التحصيل: تنشأ من اجراء او تحويل بناء على تعليمات أحد العملاء قبل ان يقوم بعملية الدفع.**

سابعاً: أهمية منح الائتمان المصرفي والعوامل المؤثرة فيه

ان الائتمان المصرفي نشاطا "مصرفيا" في غاية الاهمية، ومن اكثر الانشطة التي تعتمد عليها ادارة المصارف والمؤسسات الوسيطة الاخرى، وفي نفس الوقت، فانه يعتبر من اكثر الانشطة الاقتصادية حساسية، اذ لا يقتصر تأثيرها على المصرف و المؤسسات الوسيطة وانما يمتد تأثيرها ليصل الى الاقتصاد الوطني اذ لم يحسن استخدامها ، اذا ان الائتمان المصرفي هو نشاط يمكن المصرف من تحقيق ارباح عالية وبدون هذه العملية يفقد المصرف دوره كوسيط مالي بين الوحدات ذات الفائض المالي والوحدات ذات العجز المالي، اضافة الى ان الائتمان المصرفي يعتبر من الاستثمارات التي

عدم قدرة المقرض المالية على السداد لاي سبب (رضا وجودة ، ١٩٩٩ ، ص ٢١٣) ، كما يمكن ان نضيف عدة احتمالات اخرى و التي توضح اكثر المخاطر الائتمانية وهي كالآتي (الزيبي ، ٢٠٠٠ ، ص ٢١٠):

١. لا تقتصر المخاطر الائتمانية على نوع معين من القروض، بل ان جميعها يمكن ان تضع المصرف في وجه المخاطر ولكن بدرجات متفاوتة، ولا تقتصر على عملية تقديم القرض بل تستمر حتى استحصال المبلغ المقرض مع فوائده.

٢. يمكن ان تنشأ المخاطر الائتمانية عن خلل في العملية الائتمانية بعد ابرام العقد، سواء في المبلغ المقرض او توقيت السداد.

٣. المخاطر الائتمانية هي خسائر محتملة يتضرر نتيجتها المقرض ولا يوجهها المقرض اذ يكون هو السبب الرئيسي لنشوء المخاطر الائتمانية، ولذلك فهي تصيب كل شخص يمنح قرضا سواء كان مصرفيا او مؤسسة مالية، او منشأة اعمال تتبع لأجل

٤. لا تختلف القروض الممنوحة للجهات الحكومية فهي الاخرى تسبب بمخاطر ائتمانية بالرغم من اشارة البعض ان القروض المقدمة للمنشآت الحكومية قد تكون خالية من المخاطر، كون الحكومة لا تمتنع من سداد القرض.

سادساً: أنواع المخاطر الائتمانية

ان تزايد المخاطر وتعدد انواعها من اهم التحديات التي تواجهها المصارف بصورة عامة، وتؤثر تأثيرا فاعلا في عملياتها مما يؤثر على فاعليتها وقدرتها على تحقيق اهدافها، حتى اصبحت السمة العامة للبيئة التي تعمل بها المصارف هي عدم التأكد، اذ ان عدم التأكد في بيئة الاعمال يعود لعدة اسباب منها (محمد، ٢٠١١، ص ٩):

١. انفتاح الاسواق المالية في ظل ما يسمى بالعمولة وتنامي الاعمال الالكترونية.

٢. تنوع مصادر المخاطر الداخلية والخارجية (البيئية، التكنولوجية، المالية، السياسية، الخ).

٣. تزايد عامل الاثر الالاقلي نتيجة عدم التزام العاملين وخصوصا في الادارات العليا بأخلاقيات الاعمال كالرشاوي، الغش، تظليل المعلومات، التزوير... الخ).

اما اهم انواع المخاطر التي تتعرض لها المصارف هي:

مخاطر السيولة: تنتج من عدم قدرة المصرف على تمويل اي زيادة في الموجودات او قدرته على الوفاء بالتزاماته امام المودعين في تاريخ الاستحقاق بسبب عدم قدرة المصرف على توفير الاموال اللازمة او عدم كفاية الموجودات السائلة، او امكانية القيام بذلك لكن مقابل تكبد خسائر كبيرة او غير مقبولة.

١. مخاطر الائتمان: هي الخسائر الناتجة عن عدم قدرة المقرضين بالوفاء بالتزاماتهم اتجاه المصرف وفقا لشروط التعاقد، وتشمل مخاطر الائتمان بنودا داخل الميزانية كالقروض، وبنودا خارج الميزانية كالاعتمادات المستندية (البغدادى ، ٢٠٢٠ ، ص ٢١).

٢. مخاطر السوق: تختلف مخاطر السوق عن المخاطر الائتمانية، اذ ان مخاطر السوق التي تواجهها المصارف

تعرض المصرف الى المخاطر كالاتي (نجار، ٢٠١٤، ص ١١):

١. اتساع نطاق اعمال المصارف خارج الميزانية والتحول من الاعمال التقليدية الى اسواق المال الأمر الذي يعرض المصارف الى مخاطر السيولة والسوق والتضخم وتقلبات الاسعار.
٢. تقلبات العوامل الخارجية: تتمثل العوامل الخارجية بالتغيرات والتقلبات في اسعار الصرف والفائدة بشكل كبير على ميزانية المصارف، إذ من الممكن ان تحول ارباحها الى خسائر، كما انها قد تؤثر على خزينة المصرف بسبب ارتفاع درجة حساسية المصارف اتجاه التغيرات في اسعار الفائدة.
٣. الضغوط التنافسية: إذا ان المصارف تعمل في بيئة تنافسية تؤثر بشكل مباشر او غير مباشر على المخاطر المصرفية، لذا يجب على المصارف ان تكون على استعداد دائم لمواجهة الضغوط التنافسية والمخاطر المرتبطة بها.
٤. التطورات التكنولوجية: تؤثر على عملية تحديد وقياس المخاطر المصرفية، إذ ان تحليل وادارة المخاطر تبنى على اساس جمع ومعالجة المعلومات.
٥. التغيرات القانونية والاشرافية: والتي تتمثل بالمعايير الرقابية والتغير في التشريعات والقوانين التي يجب على المصارف الالتزام بها وتطبيقها لضمان سلامة المصارف واستمراريتها.

تاسعاً: ادارة المخاطر الائتمانية

ان ادارة المخاطر تعد ادارة حيوية وفعالة إذ تكون السبب الرئيسي وراء زيادة ربحية المصرف وتحسينه، إذا يعتمد النجاح طويل الامد لاي مؤسسة مصرفية على النظام الفعال الذي يضمن تسديد المقترضين ما في ذمتهم من التزام اتجاه المصرف، كما ان الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر المصرفية هو تعظيم العائد حسب معدل المخاطر مع الحفاظ على الحد المسموح بيه من المخاطر، إذ تقوم المصارف بتطوير ادارة مخاطر الائتمان للحد من اثار المخاطر التي تواجهها وادارتها بشكل يضمن التخفيف من الخسائر التي تواجه المصارف. كما ينبغي على ادارة المخاطر الابلاغ ومراقبة تلك المخاطر ومحاولة قياسها إذ كانت قابلة للقياس لمحاولة تفادي الخسائر الناتجة عنها، اضافة الى انتهاج ادارة المخاطر سياسة ائتمانية تقوم على تجزئة المخاطر بشكل مقبول، وتحديد الحد الأدنى والاعلى للائتمان، كان تعمل بمقررات البنك المركزي بهذا الخصوص، كما يمكن ان تعمل بمزايا الانتشار الواسع للعمل المصرفي الخدمي والائتماني وتوزيع المخاطر بين الزبائن (حميد، ٢٠٢١، ص ٢٢٧).

اما الوظائف الاساسية التي تقوم بها ادارة المخاطر المصرفية كالاتي (شحاته، ٢٠١٦، ص ٥٦):

١. القيام بتحديد انواع المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المصارف ومصدر حدوث المخاطر والعوامل المؤثرة والتي تسبب حدوثها وتحديد الاثار المترتبة على حدوث تلك المخاطر.

تحمل قسوة على ادارة المصارف ، لما ينطوي عليه من مخاطر يمكن ان تؤدي الى انهيارها(الشيخلي، ٢٠١٢، ص ٢٧).

ان للائتمان دور مهم في النشاط الاقتصادي لما يمتلكه من تأثير متشابه على حركة الاقتصاد الوطني وعليه يتوقف نمو القطاعات الاقتصادية ما يعتبر المصرف اهم المصادر التمويلية التي تشبع حاجات الافراد والقطاعات الاقتصادية المختلفة، إذ كلما زادت عملية التنمية الاقتصادية ارتفعت الحاجة الى الائتمان المصرفي، ولهذا فان الائتمان المصرفي يحقق لعملية التنمية الاقتصادية مهام كبيرة وهي (طه، ٢٠١٣، ص ٦٠):

١. من دون وجود الائتمان المصرفي تصبح عملية المفاضلة بين المصادر المالية في داخل الاقتصاد مقيدة بالمقابل فان الفوائض المالية سوف لا تتوزع على جميع القطاعات الاقتصادية بصورة كفاءة الامر الذي يؤدي الى انخفاض الانتاجية.
٢. ان عملية تحديد اصدار النقود القانونية تعتمد على عملية تقديم الائتمان المصرفي، إذ عند قيام البنوك المركزية بوضع سياسة تخص اصدار النقود القانونية فأنها تضع في نظر الاعتبار حجم الائتمان والقروض المنتظر من المصارف التجارية.
٣. يؤدي سحب الائتمان من قبل المقترضين الى زيادة حجم المعروض النقدي.
٤. يعتبر الائتمان أحد وسائل الدولة التي يمكن ان تستخدمها في الرقابة على نشاط القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال استخدامها للأرصدة الائتمانية المخصصة لها.
٥. الائتمان له تأثير مباشر على زيادة الادخار والحد من الاستهلاك.

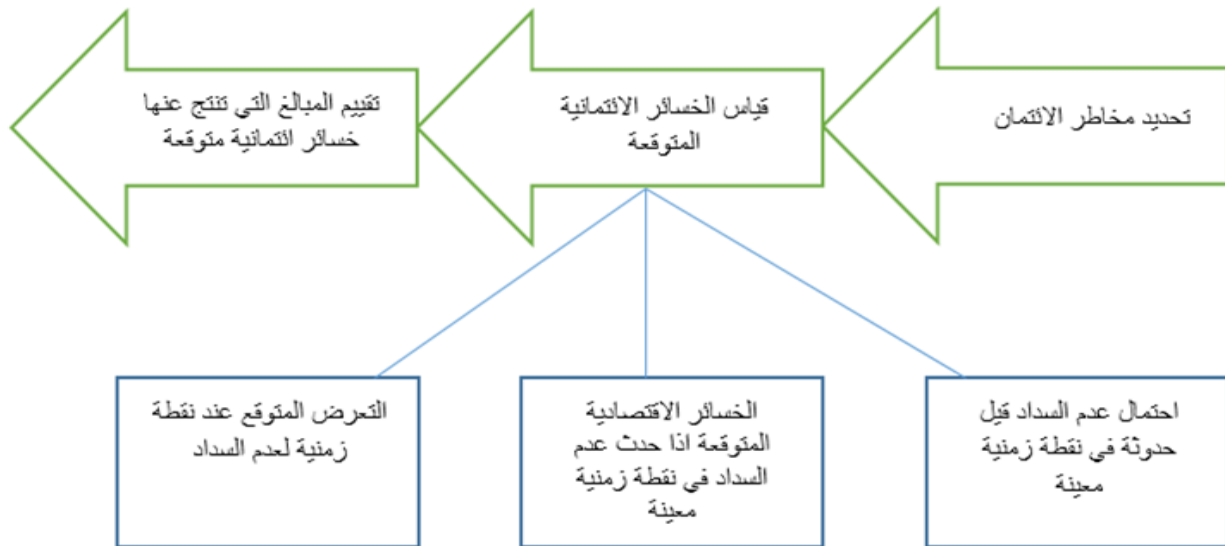
وعلى مستوى الاقتصاد الوطني يعتبر الائتمان من اهم الأنشطة التي تلعب دورا مهما في دفع عجلة تنمية القطاعات الاقتصادية والتجارية الى الامام، إذ ان ارتفاع حجم الائتمان الممنوح من قبل المصارف الى القطاعات الاقتصادية المختلفة يؤدي الى رفع مستوى التنمية الاقتصادية وتساهم في تقوية سوق راس المال المحلي وتوفير التمويل اللازم للمشاريع يساعد في تحقيق معدلات نمو مرتفعة في القطاعات الاقتصادية المختلفة وتساهم في توفير الاستقرار و الامان المالي (Maitah , 2012 , p114)، ويعتبر الائتمان اداة حساسة قد يؤدي الى اضرار بالغة تؤدي الى انهيار الاقتصاد في حال لم يحسن استخدامه ، ففي حالة انكماشه يؤدي الى كساد اما في حالة عدم تقديمه بطريقة رشيد تؤدي الى الافراط به ينتج عنه ضغوط تضخمية، وكلا الحالتين لها اثار اقتصادية خطيرة و تسبب اختلال هيكلية يصعب معالجته(الزبيدي ، ٢٠٠٠، ص ١٧).

ثامناً: نشوء المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية بسبب عوامل داخلية وخارجية لها علاقة بالمصرف، بالعوامل الداخلية ترتبط بالوحدة الاقتصادية نفسها اما العوامل الخارجية فيقصد بها البيئة التي تحيط بالمصارف، لذا يمكن تمثيل العوامل الرئيسية التي يمكن ان

عاشراً: المخاطر الائتمانية وامكانية الكشف عنها من خلال المعايير الدولية

كما اوضحنا سلفاً ان المخاطر الائتمانية تنتج بسبب عدم قدرة المقرض من الوفاء بالتزاماته المالية اتجاه المصرف الذي منحه الائتمان اما بسبب عدم امكانية المقرض نتيجة افلاسه او تعرضه للخسارة او بسبب ظروف خارجه عن إرادته كالظروف الاقتصادية او الكوارث الطبيعية التي تحد من قدرته في الوفاء بالتزامه اتجاه المصرف، ان الخسارة الائتمانية يمكن التعبير عنها بانها الفرق بين جميع التدفقات النقدية المستحقة للمصرف وجميع التدفقات النقدية التي تم استلامها، كما اكدت المعايير الدولية على ان جميع المصارف يجب عليها ان تقوم بإعداد التقارير المالية والتعرف على المخاطر وتقديرها بما يتلاءم مع المعايير المحاسبية من اجل التأكد من صحة التقارير المالية (محمد وبجاي، ٢٠٢١، ص ٣٠)، وفي الشكل (١) يمثل اهم المعلومات التي ينبغي التركيز عليها عند الاعتماد على معيار IFRS99 :



شكل (١) اهم معلومات الخسائر الائتمانية

المصدر: محمد، موفق عبد الحسين، بجاي، رعد رشيد، ٢٠٢١: ٣٠.

للإفلاس، ولكن يمكن تجاوزها عن طريق قيام المصرف بالاقتراض من اجل مواصلة انشطته.
٣. المخاطر الاقل اهمية: ظروف التعرض للخسارة والتي تكون فيها الخسائر محتملة يمكن تجاوزها بالاعتماد على الموجودات الحالية دون التسبب بضائقة مالية للمصارف. ان توزيع ظروف التعرض للخسائر على واحدة من هذه المجموعات يتطلب تقرير مبلغ الخسارة المالية التي تنشأ من تعرض معين، وتقييم قدرة المصرف على مواجهة مثل هذه الخسائر وذلك عن طريق قياس مستوى الخسائر التي لا يمكن للمصرف ان يتحملها والخسائر التي يمكن تحملها، والوقوف على الحد الاعلى للقدرة الائتمانية للمصرف.

٢. قياس المخاطر المصرفية من حيث الموضوعية والوقت المناسب، اذ يجب قياس كل نوع من انواع المخاطر في ضوء ابعاده الثلاثة (حجم المخاطر، مدة الخطر، احتمالية حدوث هذه المخاطر) ويتم تقديم تحليلات متوقعة الحدوث وتكون منطقية في ظل اسوء السيناريوهات المحتملة.
٣. ضبط المخاطر التي تواجه المصارف من اجل تقليل آثارها وذلك من خلال ثلاثة طرق وهي:
أ- تجنب كافة الانشطة التي تولد المخاطر.
ب- وضع حدود قصوى للأنشطة المصرفية التي تولد المخاطر.
ت- الغاء او تخفيض المخاطر في حالة حدوثها.
٤. ايجاد نظام معلومات متكامل قادر على تحديد وقياس المخاطر بدقة وموضوعية، اضافة الى ضرورة تفعيل ضوابط الرقابة والاشراف على التغيرات في وضع المخاطر لدى المصرف من اجل التعرف على الاليات المختلفة من اجل التعامل مع المخاطر ومدى توافقها مع متطلبات الجهات الرقابية.

على ضوء ما تم ذكره يجب ان تكون ادارة المخاطر على المام بكافة المعلومات التي تتوفر بالتقارير المالية من اجل قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عند تطبيق معيار IFRS99 وبيان تأثير تلك الخسائر على التدفقات النقدية الداخلة والخارجة للمصرف فيمكننا الان تصنيف المخاطر الائتمانية الى ثلاث مجموعات وهي (فرج، ٢٠١٤، ص ٨٧-٨٨):

١. المخاطر الحرجة: كل ظروف التعرض للخسارة والتي تكون فيها الخسائر مؤكدة وكارثية وينتج عنها افلاس.
٢. المخاطر الهامة: ظروف التعرض للخسارة والتي تكون فيها الخسائر محتملة وممكن ان يتعرض المصرف

الحسابات الجارية وحسابات التوفير، والتمويل الشخصي والتجاري، والقروض العقارية، والتحويلات المالية المحلية والدولية، والخدمات الاستثمارية وإدارة الأصول، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المصرفي، وغيرها من الخدمات المالية المتنوعة، يتميز المصرف الأهلي العراقي بتوجهه نحو تطوير وتبني أحدث التقنيات المصرفية، مما يسهل عمليات المعاملات المصرفية ويزيد من راحة العملاء. يواجه المصرف الأهلي العراقي، مثل أي مؤسسة مالية أخرى، مجموعة من المخاطر الائتمانية المتوقعة التي يجب أن يأخذها في الاعتبار عند تحديد حجم الائتمان. وفيما يلي نستعرض بعض هذه المخاطر.

١. مخاطر عدم السداد: قد يواجه المصرف مخاطر عدم سداد العملاء للقروض والتمويلات التي قدمها. قد يحدث ذلك نتيجة لتدهور الأعمال التجارية للعميل، أو تعثره في سداد التزاماته المالية، أو تغير الظروف الاقتصادية العامة التي تؤثر على قدرة العملاء على سداد الديون.
٢. مخاطر الفشل في التقييم الائتماني: قد يتعرض المصرف لمخاطر الفشل في تقييم قدرة العملاء على سداد الائتمان. إذا لم يتم تقييم العملاء بشكل صحيح وفقاً للمعايير المناسبة، فقد يتعرض المصرف لخسائر كبيرة عندما يتم عدم سداد القروض.
٣. مخاطر التراجع الاقتصادي: قد يتأثر حجم الائتمان في المصرف الأهلي العراقي بتغيرات الظروف الاقتصادية العامة في البلاد. في حالة تراجع النمو الاقتصادي أو حدوث أزمات اقتصادية، قد يتراجع الطلب على الائتمان، مما يؤدي إلى تقليل حجم الائتمان المقدم.
٤. مخاطر التشريعات واللوائح: يجب على المصارف الالتزام بالتشريعات واللوائح المصرفية المحلية والدولية. قد يتعرض المصرف لمخاطر قانونية ومخاطر تنظيمية في حالة عدم الامتثال لهذه التشريعات واللوائح، مما يؤثر على حجم الائتمان ويعرض المصرف لعقوبات قانونية وغرامات مالية.
٥. مخاطر السيولة: يجب على المصرف الأهلي العراقي ضمان وجود سيولة كافية لتلبية احتياجات العملاء من الائتمان. قد يواجه المصرف مخاطر نقص السيولة في حالة عدم توفر مصادر تمويل كافية، مما يؤدي إلى تقليل حجم الائتمان المقدم.

ثانياً: اجراءات المصرف الاهلي العراقي في تطبيق معيار IFRS9

معيار IFRS 9 (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) هو معيار محاسبي يتعامل مع التعرض للائتمان ويوجه كيفية تقييم الأصول المالية وتصنيفها واحتساب الخسائر المتوقعة عليها. فيما يلي بعض الإجراءات التي يتبناها المصرف الأهلي العراقي في تطبيق معيار IFRS 9.

١. تصنيف الأصول المالية: يقوم المصرف الأهلي العراقي بتصنيف الأصول المالية إلى فئات مختلفة وفقاً لنموذج الأعمال الذي يتبعه. على سبيل المثال، قد يتم تصنيف الأصول إلى فئات مثل الأصول المالية المقيمة بالتكلفة

احدى عشر: أثر معيار IFRS9 على المخاطر الائتمانية وعلاقته بحجم الائتمان

معيار IFRS 9 له تأثير كبير على تقدير وإدارة المخاطر الائتمانية، وله علاقة مباشرة بحجم الائتمان. يهدف المعيار إلى تحسين جودة ودقة الإفصاح المالي وتقدير الخسائر المتوقعة على الأصول المالية. فيما يلي توضيح للأثر والعلاقة بين IFRS 9 والمخاطر الائتمانية وحجم الائتمان (مؤسسة المعايير الدولية للتقرير المالي، ٢٠١٨).

١. تقدير الخسائر المتوقعة: بموجب IFRS 9، يتم تقدير الخسائر المتوقعة على الأصول المالية بناءً على مبدأ الاحتفاظ بالخسارة المتوقعة. وهذا يعني أنه يتعين على المؤسسات المالية تقدير الخسائر المحتملة المرتبطة بمحفظة الائتمان وتحسين إدارة هذه المخاطر. من خلال تقدير الخسائر المتوقعة بطرق أكثر شفافية وموثوقية، يمكن للمؤسسات المالية تحديد حجم الائتمان المناسب وتخصيص رأس المال بشكل أفضل.
٢. فئات التصنيف: يتطلب IFRS 9 تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية وفقاً لفئات محددة، مثل الأصول المالية المعتمدة على التكلفة والأصول المالية المعتمدة على القيمة العادلة، هذا التصنيف الأكثر دقة يساعد في تحسين رؤية المؤسسة المالية لمحفظتها وتعزيز قدرتها على تحليل وتقييم المخاطر الائتمانية المحتملة.
٣. معالجة المخاطر الكارثية: تعزز IFRS 9 قدرة المؤسسات المالية على التعامل مع المخاطر الكارثية والأحداث الغير متوقعة. يتطلب المعيار إجراء تقييم مستمر للظروف الاقتصادية وتأثيرها على الأصول المالية والالتزامات المالية. هذا يسمح للمؤسسات المالية باتخاذ إجراءات مبكرة للتعامل مع تلك المخاطر وتقليل تأثيرها السلبي على حجم الائتمان.
٤. الإفصاح المالي: يشدد IFRS 9 على أهمية الإفصاح المالي الشفاف والدقيق بشأن المخاطر الائتمانية. يتعين على المؤسسات المالية تقديم معلومات مفصلة حول الأصول المالية وتقديرات الخسائر المتوقعة والعوامل التي تؤثر على حجم الائتمان. هذا التفصيل يساعد المستثمرين وأصحاب المصلحة في فهم وتقييم مخاطر الائتمان ويعزز الثقة في الأرقام المالية المعلنة.

المحور الثالث: احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة وفق معيار IFRS9 بالتطبيق في المصرف الاهلي العراقي

أولاً: نبذة عن المصرف الاهلي العراقي هو أحد المصارف الرائدة في العراق ويعتبر من أكبر المؤسسات المالية في البلاد. تأسس المصرف في عام ١٩٩٢ ويقع مقره الرئيسي في بغداد، ويمتلك فروعاً ووكالات في مختلف المدن العراقية، يقدم المصرف الأهلي العراقي مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للعملاء الفردية والشركات والمؤسسات، بما في ذلك

يمكن أن يكون هذا التصنيف تحديًا، خاصةً في حالة المصارف التي تمتلك محافظ ضخمة ومعقدة، حيث يجب تحديد الفئات المناسبة وفقًا للخصائص المالية والاقتصادية لكل أصل.

٣. تقييم الخسائر المتوقعة: يمثل تقييم الخسائر المتوقعة على الأصول المالية تحديًا مهمًا في تطبيق IFRS 9. يتطلب ذلك تحليل دقيق للأداء المالي للعملاء وتقدير قدرتهم على سداد الديون والتزاماتهم. قد يكون من الصعب تقدير الخسائر المتوقعة بدقة، خاصةً في ظل تقلبات الأسواق المالية وعدم اليقين الاقتصادي.

٤. تحديث النماذج والعمليات: تطبيق IFRS 9 قد يستدعي تحديث النماذج والعمليات المصرفية المستخدمة لتقييم الأصول وحساب الخسائر المتوقعة. يتطلب ذلك جهودًا إضافية لتحديث الأنظمة وتدريب الموظفين على استخدام النماذج الجديدة وفهم المتطلبات المحاسبية للمعيار.

٥. الاحتفاظ بالاحتياطات: يمثل تحدي آخر الاحتفاظ بمستويات كافية من الاحتياطات لتغطية الخسائر المتوقعة على الأصول المالية. يجب أن يكون لدى المصرف سياسات وإجراءات صارمة لتحديد الاحتياطات المناسبة ومراجعتها بشكل منتظم.

٦. التوافق مع المتطلبات القانونية والرقابية: يجب على المصرف الأهلي العراقي التأكد من التوافق مع المتطلبات القانونية والرقابية المحلية المتعلقة بتطبيق IFRS 9. قد يتطلب ذلك التعاون مع الجهات المعنية وضمان استيفاء جميع الإجراءات والتقارير المطلوبة.

٧. التدريب والتوعية: يجب توفير التدريب والتوعية المناسبة للموظفين في المصرف لفهم وتطبيق متطلبات IFRS 9. يعتبر ضمان توافر المهارات والمعرفة اللازمة لتقييم الأصول وحساب الخسائر المتوقعة جزءًا هامًا من نجاح تطبيق المعيار.

٨. الاتصال مع المساهمين: يجب على المصرف الأهلي العراقي التواصل بشكل فعال مع المساهمين والأطراف المعنية الأخرى لشرح وتوضيح التأثيرات المالية والتحديات المرتبطة بتطبيق IFRS 9. يساعد ذلك في تعزيز الثقة وفهم الجميع للتغييرات الحاصلة في التقارير المالية.

رابعاً: تحليل البيانات المالية للمصرف الاهلي العراقي
(١) تحليل الانتماء للمصرف الاهلي العراقي

والأصول المالية المتاحة للبيع والأصول المالية بقيمة عادلة معتمدة.

٢. تقييم الخسائر المتوقعة: يلتزم المصرف الأهلي العراقي بتقييم الخسائر المتوقعة على الأصول المالية وفقاً لمعايير IFRS 9. يتضمن ذلك تحليل الأداء المالي للعملاء وتقييم قدرتهم على سداد الديون والتزاماتهم. يجب أن يتم تقييم الخسائر المتوقعة بشكل منتظم وأن يتم تحديثها عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية والمالية.

٣. الاحتفاظ بالاحتياطات: وفقاً لمعيار IFRS 9، يتعين على المصرف الأهلي العراقي الاحتفاظ بمستويات كافية من الاحتياطات لتغطية الخسائر المتوقعة على الأصول المالية. يتطلب ذلك تحديد الاحتياطات المناسبة وفقاً لتقديرات الخسائر المتوقعة وتنفيذ السياسات والإجراءات المحددة لهذا الغرض.

٤. متابعة المحفظة الائتمانية: يقوم المصرف الأهلي العراقي بمتابعة المحفظة الائتمانية بشكل منتظم وتقييم أداء القروض والتمويلات المقدمة. يتم ذلك من خلال إعداد تقارير دورية عن الأداء المالي ومستوى الخطر للمحفظة الائتمانية واتخاذ الإجراءات المناسبة للتعامل مع أي مخاطر محتملة.

٥. التقارير المالية: يلتزم المصرف الأهلي العراقي بإعداد وتقديم التقارير المالية وفقاً لمعايير IFRS 9. يجب أن تكون التقارير شفافة ومواضحة وتعكس بدقة الأصول والخصوم والعمليات المالية المتعلقة بتطبيق معيار IFRS 9.

ثالثاً: المعوقات والتحديات التي يحتاجها المصرف في تطبيق المعيار IFRS 9

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) يمثل تحديات معينة للمصارف في العديد من الجوانب. فيما يلي بعض المعوقات والتحديات الشائعة التي يواجهها المصرف في تطبيق المعيار IFRS 9

١. جمع البيانات: يتطلب تطبيق IFRS 9 جمع بيانات دقيقة وموثوقة حول الأصول المالية والعمليات المالية المرتبطة بها. قد تكون هناك صعوبات في تجميع هذه البيانات من مصادر مختلفة داخل المصرف، وتحويلها إلى معلومات قابلة للتحليل والتقييم.

٢. تصنيف الأصول: يتطلب IFRS 9 تصنيف الأصول المالية إلى فئات مختلفة وفقاً لنموذج الأعمال المصرفي.

جدول رقم (١) البيانات المالية للمصرف الاهلي للفترة ما بين ٢٠١٧-٢٠٢٠

السنوات	القروض والكمبيالات من قائمة المركز المالي/ بالدينار	نسبة التغير = السنة السابقة / السنة الحالية x100	مخصص القروض المشكوك في تحصيلها من قائمة للدخل/ بالدينار	نسبة التغير = السنة الحالية / السنة السابقة x100
٢٠١٧	690717000	٤٧%	٢٧١٤٤٠٠٠	٣١%
٢٠١٨	12361020000	٨٥%	١١٢٨٤٠٠٠	٤١%
٢٠١٩	2702032000	٢١%	٣٧٦١٦١٠٠	٣٣%
٢٠٢٠	7236067000	٢٦%	٥586482	١٥%

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على هيئة الاوراق المالية للفترة من ٢٠١٧ ٢٠٢٠ للمصرف اعلا.

من خلال المخطط (١) ارتفعت قيمة القروض والكمبيالات بشكل ملحوظ ما بين عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨، حيث تضاعفت قيمتها تقريباً من ٦٩٠٧١٧٠٠٠ دينار إلى ١٢٣٦١٠٢٠٠٠٠ دينار ثم استقرت القيمة عند مستوى أعلى بين عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩، حيث بلغت ٢٧٠٢٠٣٢٠٠٠ دينار وفي عام ٢٠٢٠ ارتفعت القيمة مرة أخرى بشكل ملحوظ لتصل إلى ٧٢٣٦٠٦٧٠٠٠ دينار، بشكل عام يلاحظ أن قيمة القروض والكمبيالات الممنوحة من المركز المالي شهدت زيادة مستمرة ومتزايدة خلال السنوات الأربعة الماضية.

ب- مخصص القروض الممنوحة المصرف الأهلي العراقي للفترة من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٠

في عام ٢٠١٧ كان المبلغ ٢٧,١٤٤,٠٠٠ دينار ثم انخفض إلى ١١,٢٨٤,٠٠٠ دينار في عام ٢٠١٨ لكنه ارتفع بشكل كبير في عام ٢٠١٩ إلى ٣٧٦,١٦١,٠٠٠ دينار. ووصل إلى أعلى مستوى له في عام ٢٠٢٠ بمبلغ ٥٨٦,٤٨٢,٠٠٠ دينار، يبدو أن قيمة القروض المشكوك في تحصيلها تتأثر بعدة عوامل اقتصادية مثل معدلات البطالة والركود حيث تزداد نسبة عدم القدرة على سداد القروض في أوقات الركود. كما تؤثر أيضاً السياسات المالية والنقدية للحكومة.

يوضح جدول (١) ان معيار IFRS9 إلى تحسين عمليات تقييم المخاطر الائتمانية وإدارتها في المصارف والمؤسسات المالية. يعتبر IFRS9 أحدث إصدار لمعايير الإبلاغ المالي الدولي ويعتبر تحدياً للمعيار السابق IAS 39. كما يساعد تطبيق IFRS9 في الحد من المخاطر الائتمانية من خلال تحسين عمليات تصنيف القروض وتقييمها واحتساب المخصصات المالية المطلوبة لتغطية المخاطر المحتملة. يتطلب المعيار من المصارف تقدير المخصصات المالية بناءً على تقديرات المخاطر الائتمانية المستقبلية وتقييم القروض والمطالبات المالية بشكل دوري، بالنظر إلى البيانات المالية التي قدمتها للمصرف الأهلي العراقي، يمكن استنتاج أن تطبيق IFRS9 يساهم في تحسين عمليات تصنيف القروض وتقييمها. يتم تحديث البيانات المالية للمصرف على مدار السنوات المذكورة، ويمكن ملاحظة زيادة في قيمة القروض والكمبيالات من عام ٢٠١٧ إلى عام ٢٠١٨، ولكن تراجعاً في الأعوام التالية. كما يمكن ملاحظة زيادة في مخصص القروض المشكوك في تحصيلها في العام ٢٠١٩ مقارنة بالعام ٢٠١٨، ولكن تراجعاً في العام ٢٠٢٠.

أ- مقدار الائتمان الممنوح من قبل المصرف الأهلي العراقي للفترة من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٠

جدول (٢) نسبة إجمالي القروض إلى إجمالي الموجودات للمصرف الأهلي العراقي المبلغ بالدينار.

السنوات	القروض والكمبيالات من قائمة المركز المالي بالدينار	مخصص القروض	اجمالي الموجودات	نسبة اجمالي القروض الى اجمالي الموجودات	مخصص القروض / اجمالي القروض
٢٠١٧	690717000	٢٧١٤٤٠٠٠	٢٤٥٦٠٩٠٠٠٠	0.28	11%
٢٠١٨	12361020000	١١٢٨٤٠٠٠٠	٢٧٨٨٠٠٠٠٠٠	٠,٤٤	4%
٢٠١٩	2702032000	٣٧٦١٦١٠٠٠	٥,٤٠٤,٠٦٤,٠٠٠	0.50	1.6%
٢٠٢٠	7236067000	586482000	٢١٧,٠٨٢,٠١٠	٠,٣٣	2.5%
المجموع			٢٢٩٨٩٨٣٦٠٠٠		

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على هيئة الاوراق (التقارير) المالية للفترة من ٢٠١٧_٢٠٢٠ للمصرف اعلاه.

جدول (٣) القروض ومخصصات خسائر القروض للمصرف الأهلي العراقي للفترة من ٢٠١٧-٢٠٢٠،

السنوات	القروض والكمبيالات من قائمة المركز المالي بالدينار	مخصص القروض المشكوك في تحصيلها من قائمة للدخل بالدينار
٢٠١٧	690717000	٢٧١٤٤٠٠٠
٢٠١٨	12361020000	١١٢٨٤٠٠٠
٢٠١٩	2702032000	٣٧٦١٦١٠٠٠
٢٠٢٠	7236067000	586482000

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية من ٢٠١٧_٢٠٢٠ للمصرف اعلاه.

يوضح جدول (٣) انخفضت نسبة مخصص القروض المشكوك في تحصيلها إلى إجمالي القروض في المصرف الأهلي العراقي من ١١٪ في عام ٢٠١٧ إلى ٤٪ في عام ٢٠١٨ ثم ١,٦٪ في عام ٢٠١٩ ثم ٢,٥٪ في عام ٢٠٢٠. وهذا يدل على أن تطبيق معيار IFRS9 يساهم في تحسين

يوضح الجدول (٢)، انخفاض نسبة إجمالي القروض إلى إجمالي الموجودات في المصرف الأهلي العراقي من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٠. حيث كانت النسبة ٢٨٪ في عام ٢٠١٧ ثم انخفضت إلى ٤٤٪ في عام ٢٠١٨ ثم إلى ٥٠٪ في عام ٢٠١٩ ثم ٣٣٪ في عام ٢٠٢٠ حيث انخفضت نسبة مخصص القروض إلى إجمالي القروض في المصرف أيضاً من ١١٪ في عام ٢٠١٧ إلى ٤٪ في عام ٢٠١٨ ثم ١,٦٪ في عام ٢٠١٩ ثم ٢,٥٪ في عام ٢٠٢٠ حيث هذا يشير إلى أن تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS9 قد ساهم في خفض مخاطر القروض غير المسددة في المصرف الأهلي العراقي من خلال تحسين قدرة المصرف على تقييم وقياس وإدارة ومراقبة والإبلاغ عن هذه المخاطر.

كما يلاحظ أن هناك زيادة في إجمالي القروض الممنوحة من المصرف خلال الفترة مما يشير إلى أن تطبيق IFRS9 ساهم في تحسين جودة القروض وليس منع منحها.

(٢) قياس مخاطر الائتمان المصرفي

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر.

LGD: نسبة الخسارة باقتراض التعثر

١- قياس احتمالية التعثر (Default Probability):

لقياس احتمالية التعثر في هذا السياق، يمكننا استخدام معامل التعثر، وهو مقياس يستخدم لتقدير احتمالية عدم تسديد الديون أو التعثر في سدادها. يتم حساب معامل التعثر عن طريق تقسيم مبلغ الديون المشكوك في تحصيلها على مجموع مبلغ الديون الكلي، لحساب معامل التعثر على مدى السنوات المذكورة في الجدول المقدم، يمكننا استخدام القيم المعطاة للقروض والكمبيالات من قائمة المركز المالي بالدينار ومخصص القروض المشكوك في تحصيلها من قائمة الدخل بالدينار.

معامل التعثر = مخصص القروض المشكوك في تحصيلها /

القروض والكمبيالات من قائمة المركز المالي بالدينار
يمكن استخدام هذه القيم لتقدير احتمالية التعثر في السنوات المذكورة. على سبيل المثال، في السنة ٢٠١٧ تبلغ احتمالية التعثر ٣,٩٣٪، في حين أنها تبلغ ٠,٩١٣٪ في السنة ٢٠١٨، ١٣,٩١٪ في السنة ٢٠١٩، و ٨,٠٩٪ في السنة ٢٠٢٠. يجب ملاحظة أن هذه القيم تعتمد على البيانات المقدمة وليست توقعًا مستقبليًا قطعياً.

قدرة المصرف على تقييم وقياس وإدارة مخاطر القروض غير المسددة، كما أن زيادة إجمالي القروض الممنوحة من المصرف خلال الفترة يشير إلى أن تطبيق المعيار ساهم في تحسين جودة القروض وليس منع منحها وبالتالي فإن تطبيق معيار IFRS99 له دور في الحد من المخاطر الائتمانية لدى المصرف الأهلي العراقي من خلال تحسين إدارة وقياس هذه المخاطر.

٣) قياس الخسائر الائتمانية

يهدف قياس الخسائر الائتمانية إلى تقدير الخسائر المالية المتوقعة للمصرف الاهلي نتيجة عدم قدرة العملاء على سداد قروضهم أو التزاماتهم المالية الأخرى. ويتم ذلك وفقاً للمعايير المحاسبية والضوابط الرقابية ذات الصلة، كما يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وجود قاعدة بيانات شاملة تتضمن بيانات العملاء وتاريخ انتمائهم وقدرتهم على السداد. ويساعد هذا في تقدير احتمال تعثر العميل (PD) وحجم أي خسائر محتملة، حيث تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال تطبيق المعادلة التالية:

$$ECL = PD\% \times EAD \times LGD$$

حيث إن:

ECL: الخسارة الائتمانية متوقعة.

PD: احتمالية التعثر في السداد.

جدول (٤) قياس احتمالية التعثر للمصرف الاهلي العراقي (PD)

السنوات	القروض والكمبيالات من قائمة المركز المالي بالدينار	نسبة القروض والكمبيالات	توقع الزبون	توقع الاقتصاد	احتمالية التعثر (PD)
٢٠١٧	690717000	3%	0.65	0.60	0.03
٢٠١٨	12361020000	53%	٠,٦٥	٠,٦٠	0.6
٢٠١٩	2702032000	11%	٠,٦٥	٠,٦٠	0.13
٢٠٢٠	7236067000	31.4%	٠,٦٥	٠,٦٠	0.38
المجموع			٢٢,٩٨٩,٨٣٦,٠٠٠		

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية من ٢٠١٧-٢٠٢٠ للمصرف اعلاه.

متوسط	١٠٪
دون متوسط <td>٢٥٪</td>	٢٥٪
رديء <td>٥٠٪</td>	٥٠٪
خاسر <td>١٠٠٪</td>	١٠٠٪

المصدر: تعليمات للبنك المركزي العراقي التعليمات الإرشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف.

يوضح جدول (٥)، انه يمكن استنتاج ان تصنيف القروض حسب جودتها إلى خمس مجموعات هي: جيد، متوسط، دون متوسط، رديء، خاسر كما تم تحديد نسب مئوية لاحتمال مخصص الخسارة الائتمانية تتناسب طردياً مع تدهور جودة القرض فكلما زادت درجة المخاطرة في القرض، زادت النسبة المئوية لاحتمال الخسارة المخصص وهذا يتوافق مع متطلبات المعيار IFRS99 بشأن قياس واحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة وبالتالي فإن توجيهات البنك المركزي تساهم في تطبيق متطلبات المعيار والحد من المخاطر الائتمانية.

يوضح جدول (٤) زادت احتمالية التعثر (PD) للقروض الممنوحة من المصرف الأهلي العراقي من ٠,٠٣ في عام ٢٠١٧ إلى ٠,٦ في عام ٢٠١٨ ثم ٠,١٣ في عام ٢٠١٩ ثم ٠,٣٨ في عام ٢٠٢٠، هذا يشير إلى أن تقييم مخاطر الائتمان تحسن مع تطبيق معيار IFRS99 ، حيث أصبح المصرف قادراً على قياس وتقييم احتمالية تعثر العملاء بدقة أكبر خلال السنوات، كما أن زيادة حجم القروض الممنوحة يشير إلى أن تطبيق المعيار ساهم في تحسين جودة القروض وليس منع منحها وبالتالي فإن تطبيق IFRS99 له دور في الحد من المخاطر الائتمانية لدى المصرف من خلال تحسين قياس وإدارة هذه المخاطر.

جدول (٥) جدول احتساب مخصص الخسارة الائتمانية بموجب تعليمات المصرف الاهلي العراقي

تصنيف الائتمان	النسبة المعتمدة
جيد	٢٪

المخاوف التجارية العالمية، ومع ذلك أن معدلات القروض غير المسددة انخفضت مرة أخرى في عام ٢٠٢٠، على الرغم من نقشي جائحة كوفيد-١٩. ويرجع ذلك جزئياً إلى الإجراءات الاقتصادية والمالية الطارئة التي اتخذتها الحكومات والبنوك المركزية في جميع أنحاء العالم لدعم الأسر والشركات.

ب- قياس التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) Exposure at Default المصرف الاهلي العراقي للفترة من ٢٠١٧ الى ٢٠٢٠: أن معدلات القروض غير المسددة ارتفعت بشكل ملحوظ في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بسبب الظروف الاقتصادية العالمية. في عام ٢٠١٨، شهدت العديد من الاقتصاديات تباطؤاً نسبياً بعد فترة طويلة من النمو القوي. وفي عام ٢٠١٩، تقاطعت

جدول (٦) جدول مقارنة مخصص الخسارة الائتمانية لمصرف الاهلي العراقي بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي لفترة من ٢٠١٧ الى ٢٠٢٠.

السنوات	القروض	جيد ٢٪	متوسط ١٠٪	دون المتوسط ٢٥٪	ردي ٥٠٪	خاسر ١٠٠٪
٢٠١٧	690717000	١٣,٨١٤,٣٤٠	٦٩,٠٧١,٧٠٠	١٧٢,٦٧٩,٢٥٠	٣٤٥,٣٥٨,٥٠٠	٦٩,٠٧١,٧٠٠,٠٠٠
٢٠١٨	12361020000	٢٤٧,٢٢٠,٤٠٠	١,٢٣٦,١٠٢,٠٠٠	٣,٠٩٠,٢٥٥,٠٠٠	٦,١٨٠,٥١٠,٠٠٠	١,٢٣٦,١٠٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٩	2702032000	٥٤,٠٤٠,٦٤٠	٢٧٠,٢٠٣,٢٠٠	٦٧٥,٥٠٨,٠٠٠	١,٣٥١,٠١٦,٠٠٠	٢٧٠,٢٠٣,٢٠٠,٠٠٠
٢٠٢٠	7236067000	١٤٤,٧٢١,٣٤٠	٧٢٣,٦٠٦,٧٠٠	١,٨٠٩,٠١٦,٧٥٠	٣,٦١٨,٠٣٣,٥٠٠	٧٢٣,٦٠٦,٧٠٠,٠٠٠

المصدر: تعليمات للبنك المركزي العراقي التعليمات الإرشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف.

جدول (٧) جدول يوضح التعرض الائتماني عند التعثر لمصرف الاهلي العراقي بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي لفترة من ٢٠١٧ الى ٢٠٢٠.

التقييم	المخصص حسب المصرف العراقي	السنوات
جيد	٠٠٠,٨٣٧,٨٤٢,٨	2017
جيد	٠٠٠,٣٠٨,١١٦,٢	2018
متوسط	٠٠٠,٧٣١,٦٥٢,١٧	2019
متوسط	21,460,832,000	2020

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات المصرف الاهلي العراقي.

ت- احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر

جدول (٨) يوضح احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر للفترة من ٢٠١٧ الى ٢٠٢٠.

السنوات	القروض	مدة الائتمان	الاقساط المدفوعة A	الاقساط المتبقية B	LGD=1-(A/B)	خلال سنة
٢٠١٧	690717000	٦	٣٤,٥٣٥,٨٥٠	٦٥٦,١٨١,١٥٠	94%	5.31%
٢٠١٨	12361020000	٦	٦١٨,٠٥١,٠٠٠	١١,٧٤٢,٩٦٩,٠٠٠	9٤%	19%٥,٣
٢٠١٩	2702032000	٦	١٠٨,٠٨١,٢٨٠	٢,٥٩٣,٩٥٠,٧٢٠	95%	4.21%
٢٠٢٠	7236067000	٦	٧٢٣,٦٠٦,٧٠٠	٦,٥١٢,٤٦٠,٣٠٠	88%	11.36%

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات المصرف الاهلي العراقي.

سبيل المثال، في عام ٢٠١٧، تم تحديد أن مدة الائتمان هي ٥ سنوات، وتم دفع ٣٤,٥٣٥,٨٥٠ وحدة من الأقساط، ويتبقى ٦٥٦,١٨١,١٥٠ وحدة من الأقساط، بالتالي يتم حساب نسبة خسارة المصرف المتوقعة (LGD) بواقع ١ - (٣٤,٥٣٥,٨٥٠ / ٦٥٦,١٨١,١٥٠) = ٩٤٪. يتم حساب معدل الخسارة المتوقعة خلال السنة بواقع ٥,٣١٪. يرجى ملاحظة أن الجدول يُفترض فيه حدوث التعثر ويعتمد على الأقساط المدفوعة والمتبقية، يُراعى أن النماذج الفعلية لتقدير الخسارة المتوقعة تأخذ في الاعتبار أكثر عوامل التعقيد والتفصيل لتقديم تقديرات دقيقة للخسارة المحتملة.

يوضح جدول (٨) احتساب نسبة الخسارة بافتراض حدوث التعثر للفترة من عام ٢٠١٧ إلى عام ٢٠١٩. يتضمن الجدول السنة التي تم فيها تحليل البيانات، كما يُعرض إجمالي قيمة القروض الممنوحة خلال السنة المحددة وعدد السنوات المتبقية لأداء القروض، حيث أن الأقساط المدفوعة A: يُعرض إجمالي المبلغ المدفوع بالفعل من الأقساط على مدار فترة الائتمان، أما الأقساط المتبقية B: يُعرض إجمالي المبلغ المتبقي للأقساط التي يجب دفعها طوال فترة الائتمان، (خسارة المصرف بنسبة الاسترداد LGD) يُعرض معدل خسارة المصرف المتوقعة إذا حدث التعثر، ويتم حسابه كـ ١-(A / B) حيث يتم استخدام هذه النسبة لتحديد نسبة الخسارة المحتملة، على

(Loss Given Default) وهي نسبة القيمة المتوقعة التي سيتم فقدها في حالة حدوث التعثر، والخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على تطبيق معادلة ECL، والتي تحسب بضرب نسبة التعثر المحتملة (PD%) في إجمالي قيمة الديون المستحقة (EAD) في أعلى الجدول ثم ضربها في نسبة خسارة المصرف بنسبة الاسترداد (LGD)، في عام ٢٠١٧، تم تحديد أن نسبة التعثر المحتملة هي ٠,٠٣، وإجمالي قيمة الديون المستحقة هو ٨,٨٤٢,٨٣٧,٠٠٠، تم تقدير نسبة خسارة المصرف بنسبة الاسترداد بنسبة ٩٤٪ بالتالي، يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

ث- تطبيق معادلة ECL لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL=PD% x EAD x LGD)

الجدول الذي تقدمت به يوضح تطبيق معادلة ECL (الخسائر الائتمانية المتوقعة) لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار السنوات من عام ٢٠١٧ إلى عام ٢٠٢٠، يعرض نسبة التعثر المحتملة (Probability of Default)، وهي الاحتمالية المقدرة لحدوث التعثر في سداد القروض، كما يعرض إجمالي قيمة الديون المستحقة (Exposure at Default)، وهي القيمة المالية المتوقعة للديون في حالة حدوث التعثر، كذلك نسبة خسارة المصرف بنسبة الاسترداد

جدول (٩) حساب الخسارة الائتمانية متوقعة

السنوات	PD%	EAD	LG D	ECL
2017	0.03	٨,٨٤٢,٨٣٧,٠٠٠	94%	٢٤٨٥٨١١١
2018	0.6	٢,١١٦,٣٠٨,٠٠٠	%٩٤	١١٦٩٧٨٨٨٠٠
2019	0.13	١٧,٦٥٢,٧٣١,٠٠٠	95%	٢٦٣٨٣٩٦٤٥٠
2020	0.38	21,460,832,000	88%	٦٣٧٢٣٥٥٨٤٠٠

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات المصرف الاهلي العراقي وتطبيق معادلة ECL اعلاه.

٤. تطبيق IFRS 9 يتطلب جمع بيانات دقيقة وتحديث النماذج والعمليات المصرفية في المصرف الأهلي العراقي. يجب أيضاً توفير التدريب والتوعية للموظفين لضمان الامتثال الكامل لمتطلبات المعيار وضمان الدقة والموثوقية في تقديرات المخاطر الائتمانية.

٥. تطبيق IFRS 9 سيساهم في تعزيز إدارة المخاطر المصرفية وتحسين الشفافية والدقة في تقدير المخاطر الائتمانية في المصرف الأهلي العراقي. يجب على المصرف الالتزام الكامل بمتطلبات المعيار والمتابعة المستمرة للتحديثات والتغييرات المحتملة في البيئة الائتمانية لضمان الاستفادة الكاملة من التطبيق.

ثانياً: التوصيات:

توصي نتائج البحث الحالي الى عدة توصيات نستعرض اهمها:

١. ضرورة تعزيز قدرات المصرف الأهلي العراقي في جمع البيانات وتحليلها بدقة وفعالية لتقييم المخاطر الائتمانية المتوقعة بموجب IFRS 9 يجب وجود أنظمة معلومات متقدمة وعمليات تحليل قوية لضمان دقة التقديرات.
٢. توفير التدريب والتوعية المستمرة للموظفين في المصرف بشأن المعيار IFRS 9 وكيفية تطبيقه بشكل صحيح. يجب أن يكون لدى الموظفين فهم قوي للمعيار وقدرتهم على تحليل البيانات وتقدير المخاطر الائتمانية.
٣. تحديث النماذج والعمليات المصرفية لتكون متوافقة مع متطلبات IFRS 9 يجب أن يتم تعديل العمليات الداخلية والنماذج الحالية لتضمن الامتثال الكامل للمعيار وتقييم الخسائر المتوقعة بشكل صحيح.
٤. تعزيز النشرة المالية والإفصاح المالي للمصرف ليكونوا أكثر شمولاً وشفافية. يجب أن تشمل التقارير المالية معلومات مفصلة حول المخاطر الائتمانية المتوقعة والأساليب المستخدمة في تقديرها.

يوضح جدول (٩)، انه يمكن استنتاج ان ارتفاع نسبة احتمالية التعثر (PD) للقروض الممنوحة من المصرف الأهلي العراقي من ٠,٠٣ في عام ٢٠١٧ إلى ٠,٦ في عام ٢٠١٨ ثم إلى ٠,١٣ في عام ٢٠١٩ ثم إلى ٠,٣٨ في عام ٢٠٢٠. مما يشير إلى تدهور جودة القروض خلال هذه الفترة حيث ارتفعت قيمة التعرض للخسارة (EAD) بشكل مطرد خلال السنوات ٢٠١٧-٢٠٢٠ مع زيادة حجم القروض الممنوحة كما بقيت نسبة خسارة الائتمان (LGD) عالية تتراوح بين ٨٨٪-٩٥٪، ارتفعت ايضا قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) بشكل كبير خاصة في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ مما يعكس تدهور جودة المحفظة الائتمانية.

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات:

- من خلال استعراض نتائج البحث نستنتج مما سبق
١. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) يعزز دقة وشفافية حساب المخاطر الائتمانية المتوقعة في المصرف الأهلي العراقي. يسمح المعيار بتحسين تقدير الخسائر المتوقعة وتصنيف الأصول المالية بناءً على قدرة العملاء على سداد الديون والتزاماتهم.
 ٢. تطبيق IFRS 9 يتطلب زيادة الاحتياطات المطلوبة لتغطية الخسائر المتوقعة على الأصول المالية. رغم أن هذا يمكن أن يؤثر على حجم الائتمان المتاح للمصرف، إلا أنه يزيد من الاستقرار المالي والقدرة على التعامل مع المخاطر بفعالية.
 ٣. تطبيق IFRS 9 يعزز التقارير المالية والإفصاح المالي للمصرف الأهلي العراقي. يتطلب المعيار إفصاحاً دقيقاً وشاملاً للمعلومات المالية والتحليلات المرتبطة بالمخاطر الائتمانية المتوقعة، مما يساعد على فهم أفضل للمخاطر وقدرة المصرف على إدارتها بشكل فعال.

- Commerce, Department of Accounting and Auditing, Sadat City University, 2020.
5. Shaaban Farag. "Banking Operations and Risk Management". Faculty of Economics, Business and Management Sciences, University of Bouira, Algeria, 2014, <http://193.194.80.37:8080/jspui/bitstream>
 6. Abdul-Muti Ridha and Mahfoud Ahmed Juwaidi. Credit Management. Dar Wael for Publishing and Distribution, Amman, Jordan, 1999.
 7. Izz El-Din Nayef Ananazah and Mohammed Dawoud Othman. "Evaluation of the Efficiency of Credit Risk Management in Jordanian Islamic Banks". Journal of Administrative Studies, vol. 6, no. 12, 2014.
 8. Aqeel Hamid Al-Haloo and Fatah Suadi Shanbara. "The Evolution of Bank Credit Volume and Its Impact on Some Economic Variables in Iraq for the Period 2004-2018". Journal of Muthanna for Administrative and Economic Sciences, University of Muthanna, vol. 11, no. 2, 2021.
 9. Omar Al-Ser Hassan Mohammed, Asim Hassan Mohammed Jeira, and Mohammed Ishaq Abdulrahman. "The Impact of Risk Management Efficiency on Bank Credit Granting-A Field Study on Sudanese Banks". Journal of Muthanna for Administrative and Economic Sciences, vol. 10, no. 2, 2020.
 10. Omar Hashim Taha. "The Role of Bank Credit Granting Policies in Reducing Risks and Increasing Profits-A Field Study in North Development and Investment Bank". Journal of University of Kirkuk for Administrative and Economic Sciences, vol. 3, no. 2, 2013.
 11. Mohammed Ghali Al-Husseiny and Jehan Ali Nasser. "The Impact of Market Risk on the Iraqi Ahli Bank". International Journal of Economic Studies, vol. 6, no. 23, 2022.
 12. International Financial Reporting Standards Foundation. (2018). International Financial

٥. ضرورة الامتثال الكامل للمتطلبات القانونية والرقابية المحلية المتعلقة بتطبيق IFRS 9 يجب أن يكون المصرف على دراية بالتشريعات والمتطلبات القانونية المحلية ويعمل وفقاً لها لضمان الامتثال الكامل وتجنب المخاطر القانونية.
٦. مراجعة النتائج والتقارير المالية المتعلقة بتطبيق IFRS 9 بشكل دوري. يجب أن يتم تقييم الأداء وفعالية التطبيق وتحديث العمليات والنماذج وفقاً للتغيرات والتحسينات المستمرة.

توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في المقالة.

تضارب المصالح:

يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

موارد التمويل:

لم يتم تلقي اي دعم مالي.

شكر وتقدير:

لا أحد.

References:

1. Aswar Shaker Mahmoud. "The Role of Hedging According to IFRS 9 in Managing Banking Risks". Journal of Al-Kout University College of Humanities, vol. 2, no. 2, 2021.
2. Hamza Mahmoud Al-Zubaidi. Banking Credit Management and Credit Analysis. Dar Al-Waraq, Amman, Jordan, 2000.
3. Hayat Najah. "Managing Banking Risks According to Basel Accords-A Study of the Realities of Public Commercial Banks in Algeria". Doctoral Dissertation, Faculty of Economics, Business and Management Sciences, University of El-Shahid Hamou Lakhdar, El-Oued, 2014.
4. Ragheb Mohamed Othman Al-Baghdadi. "A Proposed Model for Accounting Measurement and Financial Assessment of Banking Risks in the Light of Basel 3 and International Financial Reporting Standards". Doctoral Dissertation, Faculty of

- Commercial Banks”, Journal of Money, Investment and Banking, Vol.24, No.12.
17. Chris Wood, E. V. (2015). IFRS909: Modeling and Implementation. PWC.
18. Implementation Of International Financial Reporting Standard No.9 On Financial Instrument, Circular Bm (1149). Central Bank of Oman, (13 April 2017).
19. Novotny-Farkas, Z. (17), "The Interaction of The IFRS9 Expected Loss Approach with Supervisory Rules and Implications for Financial Stability", Accounting in Europe, Vol. 1 No. 1, Pp. 18
20. Dr Dirk Berbaum, S. A. (2015). Credit Risk According to IFRS909 Significant Increase in Credit Risk and Implications for Financial Institutions. Surrey: University of Surrey.
21. Marton, J. And Runesson, E. (1), "The Predictive Ability of Loan Loss Provisions in Banks - Effects of Accounting Standards, Enforcement and Incentives", British Accounting Review, Academic Press, Vol. 4 No. Y, Pp. 17-1a.
22. IASB, International Accounting Standard Board IFRS No. 9, Financial Instrument, IFRS Foundation, (2014).
- Reporting Standard 9 "Financial Instruments". Translated by the Saudi Organization of Certified Public Accountants.
13. Waffa Bousaid. "Banking Risk Management-A Comparative Study Between Investment Loans and Operating Loans". Master's Thesis, University of M'Boukèche, 2016.
14. Mokhtar, Shaaban Sherihan Mohamed. "A Proposed Framework for Applying the Expected Loss Model for Loans in Egyptian Commercial Banks (An Applied Study) **". Unpublished Doctoral Dissertation, Faculty of Commerce, Alexandria University, 2018.
15. Mohammed Haled. "International Accounting and Financial Reporting Standards and the Impact of Pressure Groups: International Financial Reporting Standard (9) Financial Instruments". Journal of Algerian Studies in Accounting and Finance, University of Qasdi Merbah Ouargla, no. 2, Algeria, 2016.
16. Maitah, Mansool, Zeda, Khalid and Galalh, Abudeltef, "The Utilizing of Financial Analysis in Credit Decision in Palestinian